

Finanstilsynet
Århusgade 110
2100 København Ø

Anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed

I henhold til § 20, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal det tekniske grundlag mv. for livsforsikringsvirksomhed samt ændringer heri anmeldes til Finanstilsynet senest samtidig med, at grundlaget mv. tages i anvendelse. I medfør af lovens § 20, stk. 3, skal de anmeldte forhold opfylde kravene i bekendtgørelse om anmeldelse af det tekniske grundlag m.v. for livsforsikringsvirksomhed. I denne anmeldelse forstås ved livsforsikringssselskaber: livsforsikringsaktieselskaber, tværgående pensionskasser og filialer af udenlandske selskaber, der har tilladelse til at drive livsforsikringsvirksomhed efter § 11 i lov om finansiel virksomhed.

Brevdato
23. december 2016.
Livsforsikringsselskabets navn
AP Pension livsforsikringsaktieselskab.
Overskrift
Livsforsikringsselskabet skal angive en præcis og sigende titel på anmeldelsen.
Depotrenter for 2017.
Resumé
Livsforsikringsselskabet skal udarbejde et resumé, der giver et fyldestgørende billede af anmeldelsen.
Selskabet anmelder depotrenter for rentegrupper omfattet af kontributionsprincippet samt AP Stabil. Depotrenterne er gældende fra 1. januar 2017.
De finansielle markeder og kapitalstyrken i grupperne tilsiger forsigtighed. Det overordnede princip for bonustilskrivningen er dermed ingen bonus til høje garantier og begrænset bonus til lavere garantier.
Generelt for alle grupperne fastsættes depotrenterne på baggrund af størrelsen af kollektivt bonuspotentialer og forventningen til fremtidigt afkast.
Depotrenten er forhøjet for rentegrupperne R5, R3, og R2 AP Netlink.
Depotrenten er fastholdt for rentegrupperne R4, R2 og F3.
Depotrenten er nedsat i AP Stabil og R1 AP Netlink. Nedsættelsen skyldes bl.a. størrelsen af kollektivt bonuspotentiale.
Viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenternes størrelse ændres væsentligt, forbeholder AP Pension sig ret til at foretage en justering af depotrenterne.
Der opkræves fortsat ikke særskilt betaling af ydelsesgaranti for gennemsnitsrenteordninger eller betaling for rentegaranti i AP Fonden eller AP Flexfonde.
Lovgrundlaget
Livsforsikringsselskabet skal angive, hvilket/hvilke nr. i lovens § 20, stk. 1, anmeldelsen vedrører.
Anmeldelsen vedrører § 20, stk. 1 nr. 3) regler for beregning og fordeling af realiseret resultat til forsikringstagerne og andre berettigede efter forsikringsaftalerne.

Ikrafttrædelse

Livsforsikringselskabet skal angive datoen for anmeldelsens ikrafttrædelse.

1. januar 2017.

Ændrer følgende tidligere anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken tidligere anmeldelse eller hvilke tidligere anmeldelser denne anmeldelse ophæver eller ændrer.

Anmeldelsen erstatter anmeldelsen Depotrenter fra 1. januar 2016 af 23. december 2015.

Angivelse af forsikringsklasse

Livsforsikringselskabet skal angive, hvilken forsikringsklasse det anmeldte vedrører, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 2.

Denne anmeldelse vedrører forsikringsklasse I.

Anmeldelsens indhold med matematisk beskrivelse og gennemgang af de anmeldte forhold

Livsforsikringselskabet skal angive anmeldelsens indhold med analyser, beregninger mv. på en så klar og præcis form, at de uden videre kan danne basis for en kyndig aktuars kontrolberegninger, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 3.

Selskabet anmelder typisk depotrenter for et kalenderår ad gangen, idet selskabet forbeholder sig ret til at foretage en justering af depotrenterne, hvis det viser det sig, at de økonomiske forudsætninger for depotrenternes størrelse ændres væsentligt.

Der anmeldes depotrente for hver af selskabets rentegrupper samt AP Stabil.

Det overordnede princip for fastlæggelse af depotrenter har været at kunne honorere de afgivne ydelsesgarantier. De finansielle forhold tilsiger, at satserne sættes således, at der ikke eller i meget begrænset omfang opnås bonus på forsikringer med ydelsesgarantier på høje grundlagsrenter. I fastlæggelsen af satserne er taget hensyn til omkostnings- og sikkerhedstillæg på grundlagsrenterne samt PAL.

Depotrenterne før skat fra 1. januar 2017 er anført nedenfor:

Rentegruppe	Depotrente før skat fra 1. januar 2017
R5 G82 (grundlagsrente 4%-5%)	3,60 %
R4 G82 (grundlagsrente 3%-4%)	2,75 %
R3 G82 (grundlagsrente 2%-3%)	2,75 %
R2 G82 (grundlagsrente 1%-2%)	3,00 %
R2 AP NetLink (grundlagsrente 1%-2%)	3,25 %
R1 AP NetLink (grundlagsrente 0%-1%)	1,00 %
F3 G82 (grundlagsrente 2%-3%)	1,75 %
AP Stabil	3,10 %

For AP Stabil, som ikke er omfattet af bekendtgørelse om kontribution, anmeldes en ændret depotrente.

Selskabet har tidligere anmeldt en pris for rentegaranti for opsparring omfattet af klasse I i AP NetLink (AP Fonden og AP Flexfonden I og II). Pris for rentegaranti sættes til 0 % for året 2017, dette er uændret i forhold til 2016.

Der opkræves fortsat ikke betaling for ydelsesgaranti i rentegrupperne i G82.

Der henvises til vedlagte "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1".

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for den enkelte forsikringstager og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Der er ingen juridiske konsekvenser for forsikringstagerne.

Redegørelse for de økonomiske konsekvenser for forsikringstagerne

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske konsekvenser for de enkelte forsikringstagere og andre berettigede efter forsikringsaftalerne, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 1, og stk. 3-5.

De anmeldte satser er gældende indtil videre, men kan ændres ved fornyet anmeldelse til Finanstilsynet. Dette forhold fremgår af denne anmeldelse samt den information, som knytter sig til de udmeldte depotrenter.

Depotrenten er en udjævning af investeringsafkastet set over en vis tidshorisont. Forsikringerne har investeringsfællesskab indenfor rentegrupperne, og de opnår derfor samme depotrente. Forsikringernes rentebonus afhænger af forsikringernes grundlagsrente, idet en forsikring med en lav grundlagsrente alt andet lige vil få mere rentebonus end en forsikring med højere grundlagsrente, når begge forsikringer tilskrives samme depotrente.

De anmeldte satser anses som følge af ovenstående for rimelige og betryggende og fører ikke til omfordeling af væsentlig økonomisk størrelse mellem forsikringerne.

Redegørelse for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de juridiske konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 7. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor. Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6 stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Der er ingen juridiske konsekvenser for selskabet.

Redegørelse for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet

Livsforsikringsselskabet skal redegøre for de økonomiske og aktuariemæssige konsekvenser for livsforsikringsselskabet, jf. bekendtgørelsens § 2, stk. 6. Er der ingen konsekvenser, skal livsforsikringsselskabet redegøre herfor.

Redegørelsen skal som minimum overholde kravene i bekendtgørelsens § 3, stk. 2, og stk. 6-7.

Redegørelsen kan alternativt anføres i "Redegørelse i henhold til § 6, stk. 1.", jf. bekendtgørelsens § 6, stk. 1.

Se vedlagte redegørelse for de økonomiske konsekvenser. Det anmeldte vurderes ikke at have nogen aktuariemæssige konsekvenser udover, hvad der fremgår af anmeldelsen i øvrigt.

Datagrundlaget er bestanden af rentegrupper og AP Stabil.

Navn

Angivelse af navn

Bo Normann Rasmussen

Dato og underskrift

23. december 2016

Navn
Angivelse af navn
Karsten Laursen
Dato og underskrift
23. december 2016
